**表外业务**是指商业银行从事的，按照现行的会计准则不计入资产负债表内，不形成现实资产负债，但能够引起当期损益变动的业务。[[1]](#footnote-1)

根据表外业务特征和法律关系，表外业务分为**担保承诺类**、代理投融资服务类、中介服务类、其他类等。

担保承诺类业务包括担保类、承诺类等按照约定承担偿还责任的业务。担保类业务是指商业银行对第三方承担偿还责任的业务，包括但不限于银行承兑汇票、保函、信用证、信用风险仍在银行的销售与购买协议等。承诺类业务是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括但不限于贷款承诺等。

说明：我分享的文献是关于担保类业务的。

表外资产的形成来源于表外业务的发展，但并不是所有的表外业务最终都会形成表外资产。表外资产主要来源于担保承诺类表外业务。[[2]](#footnote-2)（表外资产一般不体现在商业银行资产负债表中）

表外业务不一定属于影子银行业务，只是部分表外业务属于影子银行业务。

为规避监管，商业银行利用资产负债表内外的项目进行业务创新，将贷款资产转为影子银行资产，为地方政府融资平台提供资金。（影子银行是地方政府融资平台的资金来源之一）

1. 来源：《商业银行表外业务风险管理指引（修订征求意见稿）》 [↑](#footnote-ref-1)
2. 来源：向海燕, 冯梦露. 商业银行表外资产对其盈利能力影响研究[J]. 现代商业, 2015(20):192-193. [↑](#footnote-ref-2)